

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Tema: Falsificación Fraudulento de Identidad

La falsificación o robo de identidad es una gran amenaza del siglo XXI, y sus autores suelen ser empleados de empresas, incluidos los consultorios médicos, las agencias gubernamentales y las instituciones financieras. El objetivo de los ladrones de identidad es descubrir la identidad de los particulares para obtener los números y otras características de sus tarjetas de crédito, lugar de empleo, direcciones, hijos, familiares, amigos, autos y otros datos de identificación personal y todo la información que puedan obtener del sujeto.

Al conocer la información de un individuo, el ladrón de identidad puede acceder a su cuenta bancaria, utilizar sus tarjetas de crédito, recibir beneficios públicos, solicitar un reembolso de impuestos a nombre de otra persona y mucho más. Hay varias señales de alerta que indican que una persona ha sido víctima del robo de identidad. Entre ellas se incluyen las actividades inusuales en las cuentas financieras personales, los cargos desconocidos en los estados de cuenta de las tarjetas de crédito, la notificación de una agencia tributaria sobre la recepción de más de una declaración de impuestos a la renta a su nombre, y otros sucesos alarmantes.



Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Generalidades y Métodos de Robo de Identidad

El robo de identidad es uno de los tipos de fraude al consumidor de más rápido crecimiento, y se considera una de las principales amenazas a las cuentas de depósito en los bancos y otras instituciones financieras. Este fraude se puede cometer a través de una amplia variedad de medios, incluidos algunos métodos populares que se enumeran a continuación:

- La apropiación fraudulenta de cuentas o el secuestro de cuentas, en el que un estafador obtiene la información personal de un cliente y la utiliza para apropiarse indebidamente de una cuenta financiera.
- El fraude de cuenta nueva, en el que un estafador asume la identidad de una persona real para abrir una cuenta falsa. La complicidad entre el estafador y el cliente, o entre el estafador y los empleados de una organización.



Señales de Alerta en el Robo de Identidad

- ✓ Documentos de identificación que parecen estar alterados o falsificados.
- ✓ La persona que presenta el documento de identificación no se parece a la del documento de identidad ni coincide con la descripción física.
- ✓ Una solicitud parece haber sido alterada y falsificada, o rota y reconstruida.
- ✓ Una dirección falsa, una dirección que pertenece a un buzón de correo o a una prisión, un número de teléfono no válido.
- ✓ El cliente refleja premura para abrir la cuenta, sin embargo, se demora demasiado en entregar la documentación.

Fuentes de Información:

- <https://www.austrac.gov.au/about-us/austrac-overview>
- Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros <https://www.delitosfinancieros.org>